

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К АНАЛИЗУ СОСТОЯНИЯ ФИНАНСОВЫХ РАСЧЕТОВ ПРЕДПРИЯТИЙ

И. А. Толстых

*Учреждение образования «Гомельский государственный
технический университет имени П. О. Сухого», Беларусь*

Научный руководитель С. Е. Астраханцев

Расчеты представляют собой предъявление и удовлетворение в денежной форме требований и обязательств участников расчетов, которые возникают в процессе производства, распределения, перераспределения и потребления совокупного общественного продукта.

Расчеты между юридическими лицами производятся, как правило, в безналичном порядке путем перечисления средств со счета плательщика на счет получателя в учреждении банка. Предприятия и учреждения банков осуществляют расчеты при соблюдении следующих условий: платежи производятся по предварительной оплате или после отгрузки товарно-материальных ценностей, выполнения работ и оказания услуг, как предусмотрено договором; платежи производятся с согласия плательщика или по его поручению. Плательщик имеет право отказаться от платежа (акцепта) в случаях, предусмотренных законодательством и договорами.

Проблема обеспечения предприятий оборотными средствами, трудности в платежно-расчетной сферах, взаимные неплатежи субъектов хозяйствования и наличие значительной суммы просроченной дебиторской и кредиторской задолженностей характеризуют неудовлетворительное состояние финансовых расчетов между субъектами хозяйствования.

На 01.01.2006 г. предприятия и организации республики имели просроченную задолженность в размере 4,8 трлн р. За 2005 г. ее сумма сократилась в реальном выражении (скорректированная на индекс потребительских цен) на 9,3 %. При этом просроченная задолженность по кредитам и займам, занимавшая 9,1 % общей просроченной задолженности, возросла на 4,6 % в реальном выражении и составила 439,8 млрд. р.

Основную долю суммарной просроченной задолженности субъектов хозяйствования республики занимала просроченная кредиторская задолженность – 90,9 %. Ее сумма на 01.01.2006 г. составила 4,4 трлн р. или 21 % всего объема кредиторской задолженности (вместо 25,4 % на 01.01.2005 г.). По сравнению с началом 2005 г. она уменьшилась в реальном выражении на 10,4 %.

Задолженность промышленных предприятий занимала 45,8 % в общей просроченной кредиторской задолженности по республике, предприятий сельского хозяйства – 22 %, жилищно-коммунального хозяйства – 6,4 %.

Сумма просроченной дебиторской задолженности на 01.01.2006 г. составила 4 трлн р. или 26,4 % общей суммы дебиторской задолженности вместо 29,8 % на 01.01.2005 г. По сравнению с началом 2005 г. она уменьшилась в реальном выражении на 3,1 %.

Просроченная кредиторская задолженность по республике на 11,2 % превышала просроченную дебиторскую задолженность, в том числе в промышленности – на 17,1 %.

Сокращение удельного веса неденежной формы расчетов в оплаченной выручке от реализации продукции, товаров, работ, услуг в 2005 г. по сравнению с 2004 г. позволило увеличить платежеспособность предприятий. На 01.01.2006 г. денежные средства на счетах предприятий составили 77 % от суммы просроченной кредиторской задолженности, что почти в 1,6 раза выше, чем на ту же дату 2005 г.

Внешняя просроченная кредиторская задолженность за товары, работы и услуги за 2005 г. в реальном выражении сократилась на 21,8 % и составила на 01.01.2006 г. 574,2 млрд р. Внешняя просроченная дебиторская задолженность белорусским предприятиям была в 1,8 раза меньше.

Сумма накопленной просроченной кредиторской задолженности белорусских предприятий хозяйствующим субъектам стран СНГ (274,7 млрд р.) занимала 47,8 % всей внешней просроченной кредиторской задолженности и превысила просроченную дебиторскую задолженность предприятий стран Содружества предприятиям республики в 1,6 раза.

На просроченную кредиторскую задолженность белорусских предприятий субъектам хозяйствования России, основного торгового партнера республики, приходилось 44,9 % всей внешней просроченной кредиторской задолженности и 93,8 % просроченной задолженности странам СНГ. Ее сумма составила 257,8 млрд р., что на 28 % меньше (в реальном выражении), чем на начало 2005 г. В просроченной задолженности предприятиям Беларуси просроченная задолженность российских предприятий (162,3 млрд р.) занимала 50,5 % и 78,9 % просроченной задолженности предприятий стран СНГ.

Для оценки состояния финансовых расчетов между предприятиями предлагается использовать показатели и методы их расчета, приведенные в «Методических указаниях по расчету показателей республиканской целевой программы преодоления платежного кризиса», утвержденные Постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 23 июля 1999 г. № 80. Данные методические указания были разработаны для обеспечения организации и контроля исполнения Республиканской целевой программы преодоления платежного кризиса от 17 апреля 1997 г. (далее – Программа).

Для организации контроля за ходом выполнения Программы и выявления результатов проводимой работы на уровне предприятия (организации) определена система целевых контролируемых, справочных и вспомогательных показателей, приведенных в таблице. Источниками информации для расчета данных показателей являются следующие формы:

- 1 «Баланс предприятия»;
- 2 «Отчет о прибылях и убытках»;
- 5-ф «Отчет о финансовых результатах»;
- 6-ф «Отчет о задолженности предприятия»;
- 1-праца (месячная) «Справаздача аб працы і руху рабочай сілы»;
- 1-т (задолженность) «Отчет о просроченной задолженности по выплате заработной платы, по состоянию на 30-е (31-е) число».

Система целевых контролируемых, справочных и вспомогательных показателей Республиканской целевой программы преодоления платежного кризиса

Контролируемые	Справочные	Вспомогательные
Удельный вес просроченной дебиторской задолженности в общей дебиторской задолженности, %	Удельный вес финансовых обязательств в стоимости активов, %	Соотношение дебиторской задолженности к сумме оборотных средств, %

Продолжение

Контролируемые	Справочные	Вспомогательные
Удельный вес просроченной кредиторской задолженности в общей кредиторской задолженности, %	Денежные средства на счетах предприятия к просроченной кредиторской задолженности, %	Коэффициент текущей ликвидности
Отношение общей дебиторской задолженности к среднемесячной выручке от реализации товаров (продукции, работ, услуг), обеспеченной поступлением денежных средств, %	Рентабельность реализованных товаров (продукции, работ, услуг), %	Коэффициент обеспеченности собственными средствами
Отношение общей кредиторской задолженности к среднемесячной выручке от реализации товаров (продукции, работ, услуг), обеспеченной поступлением денежных средств, %	Удельный вес выручки, поступившей на счета учета денежных средств, в выручке от реализации товаров (продукции, работ, услуг), %	Коэффициент абсолютной ликвидности
Удельный вес просроченной задолженности в бюджет и внебюджетные фонды в общей просроченной кредиторской задолженности, %	Удельный вес отсроченной задолженности по платежам в бюджет и внебюджетные фонды к общей кредиторской задолженности в бюджет и внебюджетные фонды, %	Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности
Удельный вес просроченной задолженности по заработной плате в начисленном фонде заработной платы за последний месяц квартала (отчет на 30 апреля – за март, на 31 июля – за июнь, на 31 октября – за сентябрь, на 31 января – за декабрь), %	Дебиторская задолженность – всего, млн р. из нее: просроченная дебиторская задолженность, млн р.	
	Кредиторская задолженность – всего, млн р. из нее: просроченная кредиторская задолженность, млн р.	
	Выручка от реализации товаров (продукции, работ, услуг) – всего,	

	млн р.	
	Выручка от реализации товаров (продукции, работ, услуг), поступившая на счета учета денежных средств, млн р.	
	Просроченная задолженность в бюджет, млн р.	
	Просроченная задолженность во внебюджетные фонды, млн р.	

Окончание

Контролируемые	Справочные	Вспомогательные
	Просроченная задолженность по заработной плате, млн р.	
	Начисленный фонд заработной платы за последний месяц квартала (отчет на 30 апреля – за март, на 31 июля – за июнь, на 31 октября – за сентябрь, на 31 января – за декабрь), млн р.	

Для более полного учета и анализа причин неплатежей должны анализироваться и дополнительные показатели, такие, как:

- кредиторская задолженность за товары, работы и услуги (внешняя и внутри-республиканская), в том числе просроченная;
- дебиторская задолженность за товары, работы и услуги (внешняя и внутри-республиканская), в том числе просроченная;
- соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, %;
- доля просроченной кредиторской задолженности за энергоносители в общем объеме просроченной кредиторской задолженности, в том числе по видам: за газ, нефть, электроэнергию, %;
- соотношение запасов готовой продукции на складе к среднемесячному объему производства.

Исследование состояния расчетов между субъектами хозяйствования, изменений и современных тенденций является актуальным. Результаты анализа позволят оценить состояние платежно-расчетной дисциплины предприятий и организаций, уровень неплатежей их динамику, и дадут возможность разрабатывать адекватные ситуации, управленческие решения в денежно-кредитной сфере, платежной системе и в области сбытовой деятельности субъектов хозяйствования.